

中国工商银行挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款产品说明书

专户型 2024年 第 029 期 K 款

重要提示：

结构性存款不同于一般性存款，具有投资风险，您应当充分认识投资风险，谨慎投资。本结构性存款产品具有一定风险，工商银行对风险评级为PR1,PR2,PR3的结构性存款产品的本金和最低收益提供保证承诺，对产品风险评级为PR4,PR5的结构性存款产品的本金提供保证承诺，但均不保证产品能实现最高收益，请充分认识投资风险，谨慎投资。

在购买本产品前，请确保完全了解该项投资的性质、所涉及的风险及预期收益等基本情况，慎重考虑后自行决定购买与自身风险承受能力匹配的产品；在购买产品后，应随时关注本产品的信息披露情况，及时获取相关信息。

本结构性存款产品的本金及收益将在产品到期后支付，客户无法提前赎回该产品。产品收益随挂钩标的表现变动，挂钩标的历史变动并不代表市场未来走势，最终以产品到期时实现收益为准；本产品最不利的投资情况是：如果挂钩标的在观察期内始终大于或等于观察区间上限或小于或等于观察区间下限，则客户到期收回全部本金，风险评级为PR1,PR2,PR3的结构性存款产品除本金外还可获得根据最低档年化收益率计算的利息收益。请务必认真阅读本说明书及风险揭示函内容。

一、产品概述

产品名称	中国工商银行挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款产品-专户型2024年第 029 期 K 款		
产品代码	24ZH029K	产品性质	保本浮动收益型
产品风险等级	PR1级（关于本产品的风险评级及相关描述为工商银行内部资料，仅供投资者参考）		
目标客户	法人客户		
产品本金及收益币种	人民币		
期限	185 天		
产品募集期	2024年01月17日-18日		
投资冷静期	产品募集期内，中国工商银行为投资者提供不少于24小时的投资冷静期。在产品募集的全程，投资者如改变决定，有权通过撤单解除本产品的购买约定。工商银行将及时退回/解冻投资者本金款项。在此基础上，投资冷静期内（募集期的最后24小时），工商银行将再为投资者提供撤单操作便利，冷静期内不接受购买，仅支持撤单。		
产品起始日（交易日）	2024年1月19日	（遵循工作日准则[1]）	
产品到期日	2024年7月22日	（遵循工作日准则）	
认购起点及投资金额递增单位	认购起点为 1000 万元人民币，超过起点部分，以10000元的整数倍递增。		
计划发行量	11.8 亿元		
挂钩标的	观察期内每日东京时间下午3点彭博“BFIK”页面显示的美元/日元汇率中间价，取值四舍五入至小数点后3位，表示为一美元可兑换的日元数。如果某日彭博“BFIK”页面上没有显示相关数据，则该日指标采用此日期前最近一个可获得的东京时间下午3点彭博“BFIK”页面显示的美元/日元汇率中间价。		
挂钩标的观察期	2024年1月19日（含）- 2024年7月18日（含），观察期总天数（M）为 182 天；观察期内每日观察，每日根据当日挂钩标的表现，确定挂钩标的保持在区间内的天数。		
挂钩标的初始价格	产品起息日东京时间下午3点彭博“BFIK”页面显示的美元/日元汇率中间价，取值四舍五入至小数点后3位，表示为一美元可兑换的日元数。如果彭博“BFIK”页面上没有显示相关数据，该日指标采用此日期前最近一个可获得的东京时间下午3点彭博“BFIK”页面显示的美元/日元汇率中间价。		
观察区间	观察区间上限： 初始价格 + 1130 个基点		
	观察区间下限： 初始价格 - 1130 个基点		
预期年化收益率	1.40% + 1.59% ×N/M， 1.40% ， 1.59% 均为预期年化收益率，其中N为观察期内挂钩标的小于汇率观察区间上限且高于汇率观察区间下限的实际天数，M为观察期实际天数。客户可获得的预期最低年化收益率为： 1.40% ，预期可获最高年化收益率 2.99% 测算收益不等于实际收益，请以实际到期收益率为准		
预期收益计算方式	预期收益=产品本金×预期年化收益率×产品实际存续天数 /365（如到期日根据工作日准则进行调整，则产品实际存续天数也按照同一工作日准则进行调整），精确到小数点后两位，小数点后3位四舍五入，具体以工商银行实际派发为准		
产品实际存续天数	开始于产品起始日（含），结束于产品到期日（不含）		



产品本金返还	若本产品成立且投资者持有该产品直至到期，本金将100%返还
[1]若某一交易相关日期为非工作日，则顺延至下一工作日。本产品工作日包含纽约、北京工作日，如遇其中任一地区非工作日，则按工作日准则调整至各地区同为工作日的日期。	
资金到账日	本金于产品到期日到账，收益最晚将于产品到期日后的第一个工作日到账
工作日	采用按纽约和北京标准均为银行工作日的日期
提前赎回	产品存续期内不接受投资者提前赎回
提前终止	产品到期日之前，中国工商银行有权单方面主动决定提前终止本产品
税款	产品收益的应纳税款由投资者自行申报及缴纳
产品成立	<p>银行有权结束募集并提前成立，产品提前成立时中国工商银行将进行披露并调整相关日期；产品最终规模以实际募集规模为准。</p> <p>如募集规模低于10000万元，中国工商银行有权宣告本产品不成立，并于宣告不成立日次日将全部本金返还投资者账户。投资者购买产品当日至宣告不成立日之间计付活期利息，宣告不成立日至到账日之间不计利息。</p> <p>如在产品起始日之前，市场发生剧烈波动，经中国工商银行合理判断难以按照原产品说明书约定向投资者提供本产品时，中国工商银行有权宣告该产品不成立，并于宣告不成立日次日将全部本金返还投资者账户，投资者购买产品当日至宣告不成立日之间计付活期利息，宣告不成立日至到账日之间不计利息。</p>
其他约定	若本产品成立，投资者购买产品当日至产品起始日之间计付活期利息，但上述利息不计入投资者认购本金。

二、产品收益测算依据

本产品本金部分纳入中国工商银行内部资金统一运作管理，收益部分投资于与美元兑日元汇率挂钩的衍生产品，产品收益与国际市场美元兑日元汇率在观察期内的表现挂钩。投资者收益取决于美元兑日元汇率在观察期内的表现。中国工商银行将本着公平公正的原则，依据市场行情对观察期内的美元兑日元汇率进行观测，严格按照本产品说明书约定收益条件支付投资者产品收益。

测算收益不等于实际收益，投资须谨慎。

三、产品收益波动情景分析

以投资者购买100,000,000元该产品且持有到期为例。

如果产品实际存续天数为 185 天，观察期总天数 $M = 182$ 天

(一) 情景一：若在观察期内挂钩标的始终保持在观察区间之内，则客户获得的结构性存款预期年化收益率为：

$$1.40\% + 1.59\% \times N/M = 2.99\% \quad (\text{此时 } N/M=1),$$

持有到期后客户获得收益为：1515479.45 元人民币。

$$100000000 \times 2.99\% \times 185 / 365 \approx 1515479.45$$

(二) 情景二：若在观察期内挂钩标的曾大于或等于观察区间上限或小于等于观察区间下限，则客户获得的结构性存款预期年化收益率为：

$$1.40\% + 1.59\% \times N/M \quad (\text{此时 } N/M < 1);$$

假如挂钩标的的大于等于观察区间上限或小于等于观察区间下限的天数总计为2天，则挂钩标的的始终保持在观察区间之内的天数为 180 天，对应预期年化收益率为：

$$1.40\% + 1.59\% \times 180 / 182 = 2.9725\%$$

持有到期后客户获得收益为：1506609.59 元人民币。

$$100000000 \times 2.9725\% \times 185 / 365 \approx 1506609.59$$

(三) 情景三：若在观察期内，挂钩标的始终大于或等于观察区间上限或小于等于观察区间下限，则客户获得的结构性存款预期年化收益率为：

$$1.40\% + 1.59\% \times N/M = 1.40\% \quad (\text{此时 } N/M=0),$$

持有到期后客户获得收益为：709589.04 元人民币。

$$100000000 \times 1.40\% \times 185 / 365 \approx 709589.04$$



(四) 最不利的投资情况：情景三。

上述情况与举例仅为向投资者介绍收益计算之用，并不代表以上的所有情形或某一情形一定会发生，或中国工商银行认为发生的可能性很大。在任何情况下，投资者所能获得的最终受益以中国工商银行的实际支付为准。

所列挂钩标的相关数据均为假设，并不反映挂钩标的未来的真实表现及投资者实际可获得的收益，亦不构成收益承诺。

四、产品估值方法

根据估值日市场参数，估计挂钩标的物服从的随机过程，计算结构性存款预期收益及当前损益。

五、信息披露

(一) 信息披露渠道包括但不限于以下几类(将使用其中至少一种渠道进行信息披露)：

中国工商银行网站(www.icbc.com.cn)、中国工商银行网银、中国工商银行营业网点及对公客户经理。

(二) 信息披露方式包括但不限于以下方式(将使用其中至少一种方式进行信息披露)：

1. 对于全国发售的产品，通过中国工商银行网站“公司业务”下的信息披露模块披露，网站路径为“首页-公司业务>理财产品>信息披露>对公结构性存款信息披露”；或通过中国工商银行网银披露。

2. 对于定向发售的产品，中国工商银行营业网点及对公客户经理以口头或书面或其他双方约定的形式将信息披露定向通知投资者业务经办、财务负责人或法定代表人；或通过中国工商银行网银披露。

(三) 信息披露内容及频率：

在结构性存款成立之后5个工作日内披露发行报告，在结构性存款终止后5个工作日内披露到期报告，在结构性存款存续期内每月向投资者提供产品账单(如产品期限小于1个月，则不提供产品账单)，在发生可能对投资者或者结构性存款收益产生重大影响的事件后2个工作日内发布重大事项报告。

如中国工商银行决定本产品不成立，将在原定产品起始日或之前披露相关信息，如中国工商银行决定变更本产品募集期，将在决定变更当天披露相关信息。

(四) 联系方式

客户对结构性存款产品有任何疑问，可通过以下途径联系中国工商银行：

1. 销售结构性存款产品的中国工商银行营业网点的工作人员

2. 中国工商银行客户服务热线95588

3. 中国工商银行门户网站(www.icbc.com.cn)

六、特别提示

在本产品存续期间，中国工商银行有权至少提前1个工作日通过信息披露渠道进行信息披露，对产品说明书条款进行补充、说明和修改，投资者如不同意补充或修改后的说明书，可在披露中约定的开放退出时间退出本结构性存款产品。

中国工商银行将恪守勤勉尽责的原则，审慎开展结构性存款业务，为投资者提供专业化的结构性存款服务。投资者在购买前，请仔细阅读本产品说明书，并作出独立的投资决策。

有权人签字(或签章)：



盖章：

2024 年 1 月 17 日



扫描全能王 创建

风险揭示函

本风险揭示旨在披露中国工商银行销售的法人结构性存款产品可能面临或产生的相关风险，请投资者在正式购买产品前仔细阅读本风险揭示的内容，确保已经充分了解并完全理解拟购买结构性存款产品所面临的风险类型与风险特性。以下列举的风险只是中国工商银行对风险因素的客观分析，并不代表中国工商银行对未来市场趋势的预测。

一、结构性存款不同于一般性存款，具有投资风险，您应当充分认识投资风险，谨慎投资。

二、投资者应注意投资风险，仔细阅读结构性存款产品销售文件，了解结构性存款产品具体情况。

三、本产品相关情况

产品性质： 保本浮动收益型；

产品期限： 185 天

产品风险评级结果： PR1级 （关于本产品的风险评级及相关描述为工商银行内部资料，仅供投资者参考）

其他产品具体情况详见产品说明书“一、产品概述”。

四、产品本金及收益风险

本产品有投资风险，风险评级为PR1, PR2, PR3的产品只保障本金及最低预期年化收益，风险评级为PR4, PR5的产品只保障本金，所有产品均不保证最高预期年化收益，您应充分认识投资风险，谨慎投资。

五、市场风险

投资者的收益与挂钩指标在观察期内的表现挂钩，若观察期内挂钩指标波动幅度较大，以致曾达到或曾突破预设区间上限或下限，则投资者可能仅能获得较低收益水平。

六、利率风险

在本产品存续期内，如果市场利率大幅上升，本产品的年化收益率不随市场利率上升而提高，投资者获得的收益率将有可能低于实际市场利率。

七、流动性风险

本产品的本金及收益将均在产品到期后支付，且产品存续期内不接受投资者提前支取，无法满足投资者的流动性需求

八、产品不成立风险

投资者购买本产品可能面临产品不成立风险，即按照产品说明书中约定：在一定条件下（详见产品说明书中“产品成立”部分），中国工商银行有权宣布本产品不成立。此时，投资者应积极关注中国工商银行相关信息披露，及时对退回/解冻资金进行安排，避免因误认为结构性存款产品按原计划成立而造成投资机会损失。

九、信息传递风险

中国工商银行将按照本产品说明书的约定进行信息披露，投资者应充分关注并及时查询工商银行披露的本产品相关信息。投资者预留的有效联系方式发生变更的，亦应及时通知中国工商银行。如投资者未及时查询相关信息，或预留联系方式变更未及时通知工商银行导致在其认为需要时无法及时联系到投资者的，可能会影响投资者的投资决策，由此产生的损失和风险由投资者自行承担。

十、不可抗力及意外事件风险

自然灾害、战争等不能预见，不能避免，不能克服的不可抗力事件或系统故障、通讯故障、电力中断、投资市场停止交易等意外事件或金融危机、国家政策变化等情形的出现可能对本产品的产品成立、投资运作、资金返还、信息披露、公告通知造成影响，甚至可能导致本产品收益降低乃至本金损失。对于由不可抗力及意外事件风险导致的任何损失，投资者须自行承担，中国工商银行对此不承担任何责任。

十一、法律法规与政策风险



本产品均根据现行有效的法律法规与政策设计。如相关法律法规或国家宏观政策发生变化，本产品可能会因此受到一定影响。

十二、信用风险

在中国工商银行发生信用风险的极端情况下，如被宣告破产等，本产品的本金与收益支付将受到影响。

十三、最不利投资情形下的投资结果

以投资者购买100,000,000元该产品且持有到期为例。

若在观察期内，挂钩标的始终大于或等于观察区间上限或小于等于观察区间下限，则客户获得的结构性存款预期年

化收益率为： $1.40\% + 1.59\% \times N/M = 1.40\%$ （此时 $N/M=0$ ），

持有到期后客户获得收益为：709589.04 元人民币。

$100000000 \times 1.40\% \times 185 / 365 \approx 709589.04$

有权人签字（或签章）：

盖章：

年 月 日

中国工商银行产品风险评级说明

（本评级为银行内部评级，仅供参考）



风险等级	风险水平	评级说明	目标客户
PR1级	很低	该类结构性存款产品的总体风险程度很低，本金保障，最低收益保障，产品到期收益与市场指标挂钩并随市场指标的变动而变动，到期收益的不确定性受市场风险因素影响很低。	法人客户
PR2级	较低	该类结构性存款产品的总体风险程度较低，本金保障，最低收益保障，产品到期收益与市场指标挂钩并随市场指标的变动而变动，到期收益的不确定性受市场风险因素影响较低。	法人客户
PR3级	适中	该类结构性存款产品的总体风险程度适中，本金保障，最低收益保障，产品到期收益与市场指标挂钩并随市场指标的变动而变动，到期收益的不确定性受市场风险因素影响适中。	法人客户
PR4级	较高	该类结构性存款产品的总体风险程度较高，本金保障，产品到期收益与市场指标挂钩并随市场指标的变动而变动，到期收益的不确定性受市场风险因素影响较高。	法人客户



扫描全能王 创建



中国工商银行对公客户结构性存款产品客户评估表

【填表说明】:

为充分了解客户理财需求,请填写以下评估问卷。

我行承诺对贵单位所填资料进行严格保密。

为确保评估结果的客观性,本表评估标准恕不公开。

本需求评估表调查事项及评估意见仅作为了解客户理财需求情况使用,不构成任何提供理财服务的承诺。

个性化理财需求信息(客户填写)

客户全称: 山东北方滨海机器有限公司

组织机构代码: 35862961-2

法人代表: 杨守杰

1、客户类型:

- ☒ 国有企业 ☐ 集体企业 ☐ 私营企业 ☐ 联营企业 ☐ 外资企业
☐ 有限责任公司 ☐ 股份有限公司 ☐ 股份合作企业
☐ 有生产经营所得和其他所得的其他组织

2、贵单位计划委托我行理财的资金来源为 ☒ 主营业务收入 ☐ 金融资产收入 ; 币种包括 ☒ 人民币 ☐ 美元 ☐ 欧元 ☐ 港币 ☐ 日元
☐ 加元 ☐ 英镑 ☐ 法郎 ☐ 瑞郎。其中,人民币金额为 5000 万元,外币金额为 万美元 (☐ 留在境外 ☐ 汇入国内)。计划委托理财期限为 。

3、贵单位计划委托我行理财的资金总金额为人民币 5000 万元,占贵单位金融资产的百分比 ☐ 20%以下 ☒ 20(含)~40%
☐ 40%以上。





4、最近两年中，贵单位曾经进行过下列何种投资？

- ☒ 活期存款（金融资产占比_____）
- ☒ 协定存款（利率_____金融资产占比_____）
- ☐ 定期存款（期限_____金融资产占比_____）
- ☐ 固定资产（金融资产占比_____）
- ☐ 股权（金融资产占比_____）
- ☐ 国债（期限_____利率_____金融资产占比_____）
- ☐ 基金（类型_____金融资产占比_____）
- ☐ 股票（类型_____金融资产占比_____）
- ☐ 期货（类型_____金融资产占比_____）
- ☐ 贵金属（类型_____金融资产占比_____）
- ☐ 外汇（类型_____币种_____金融资产占比_____）
- ☐ 券商理财产品（类型_____金融资产占比_____）
- ☐ 银行理财产品（类型_____金融资产占比_____）
- ☐ 现金管理类
- ☐ 债券投资类
- ☐ 信托投资类
- ☐ 资本市场投资类
- ☐ 境外衍生产品类
- ☐ 结构性存款类

5、理财产品投资业务：

（1）进行投资前，贵单位最为关注哪些方面？ 请按照重要程度排序：

☒ 本金 100%安全 ☐ 收益 ☐ 风险 ☐ 期限 ☐ 多元化 ☐ 资金流动性

（2）贵单位对理财产品的最低收益要求：

☒ 最低收益不低于活期收益

☐ 最低收益大于等于 0

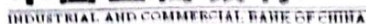
☐ 可以接受不保本

（3）贵单位希望投资于何种类型的银行理财产品（可以多选）：

产品类型

产品详解





扫描全能王 创建



(4) 若有贵单位有业务需求(2), 请根据所涉项目填写以下内容:

- 债务类型: ☐ 项目贷款 (币种_____金额_____期限_____利率_____)
(币种_____金额_____期限_____利率_____)
(币种_____金额_____期限_____利率_____)

☐ 政府转贷款 (币种_____金额_____期限_____利率_____)
(币种_____金额_____期限_____利率_____)
(币种_____金额_____期限_____利率_____)

☐ 债券 (类型_____金额_____期限_____利率_____)
(类型_____金额_____期限_____利率_____)

☐ 其他 (类型_____金额_____期限_____利率_____)

(5) - 办理该业务, 贵单位优先考虑以下何种需求:

☐ 规避利率与汇率风险

☐ 降低债务成本

7、贵单位是否已了解我行法人理财产品的类型、风险、期限、收益计算方式、产品结构、回报条件以及有关提前终止的约定? ☒ 是 ☐ 否

8、按照监管部门要求, 理财产品的预期收益率仅供客户参考, 并不作为中国工商银行向客户支付理财收益的承诺; 客户所获得的最终收益只有在产品到期日才能完全确定, 而收益率的高低与投资范围、挂钩对象的参考指标高低有关, 对此贵单位是否已经清楚的了解并且能够接受? ☒ 是 ☐ 否

9、对于非保本型理财产品, 任何银行不得承诺保证本金安全, 贵单位可能在产品到期或银行行使提前终止权时收回本金并拿到较高收益, 也可能无法获得任何收益且无法收回全部本金。对于上述情况贵单位是否已经清楚地了解并且能够接受? ☒ 是 ☐ 否

10、中国工商银行理财产品秉承“稳健保障安全, 创新提升价值”的投资风格提供可以满足投资者多元化需求的银行理财产品, 但任何投资过程都必须承担





中国工商银行

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

您身边的银行 可信赖的银行

可能发生的市场风险、信用风险和系统性风险。对于上述可能发生的风险，贵单位是否已经清楚地了解并且能够接受？
☒是 ☐否

客户确认：

本单位承诺上述所填内容为其真实意思表示，并接受贵行评估意见。

单位承诺上述所填内容为其真实意思表示，并接受贵行评估意见。

经办人签字： 张玉娟

印鉴：

日期：2024.1.17



客户需求评估意见（银行客户经理填写）

经测评，该客户为平衡型客户

客户经理签字或签章： 孙晓艳



结构性存款业务授权书

致：中国工商银行股份有限公司 淄博博山支行

兹授权我单位以下人员与贵行办理结构性存款业务，具体权限见下表：

被授权人姓名	所属部门/职务	权限	签字（章）样本
张玉娟	职员	《中国工商银行股份有限公司结构性存款业务总协议》的签署	张玉娟
张玉娟	职员	《中国工商银行股份有限公司结构性存款业务总协议》项下所有相关文件的签署	张玉娟

《中国工商银行股份有限公司结构性存款业务总协议》项下相关文件加盖公章与公章具有同等法律效力。

相关文件签章样本：



特此授权。

本授权书自送达贵行之日起生效，自我单位撤销该授权书的通知送达并经贵行确认之日起失效。

单位（公章）：



法定代表人（负责人）签字：

日期：2024.1.17



结构性存款业务

(5986)结构性存款产品购买

地区号 01603 网点号 00213 交易日期 2024-01-17 交易时间 15:59:04 柜员号 04424 授权柜员 02015

委托编号: 016030021321020500000001 交易类型: 认购

客户名称: 山东北方滨海机器有限公司

总协议编号: 1603003161004000622

卡号:

往来户账号: 1603021329200015302 币种: 人民币元

现钞金额: 50,000,000.00 现汇金额:

产品代码: 24ZH029K

产品名称: 挂钩汇率区间累计型法人结构性存款—专户型2024年第029期存款

产品期限: 185日

交易日: 2024-01-19 起息日: 2024-01-19 到期日: 2024-07-22

是否滚动型产品: 否

产品风险等级: PR1



— 共1笔, 第1页, 共1页 (550285) —

第二联



客户权益须知

银行销售的结构性存款产品与普通存款存在明显区别，在获取收益的同时存在一定的风险。为了保护客户的合法权益，请客户在购买结构性存款产品前认真阅读并完全理解以下内容：

一、本《客户权益须知》为《中国工商银行结构性存款业务总协议》不可分割之组成部分。

二、结构性存款业务办理流程

（一）开户

客户须首先在中国工商银行拥有单位银行结算账户。客户申请购买结构性存款产品时，需指定或新开立活期账户作为结构性存款资金账户，并将该账户用于中国工商银行扣划结构性存款产品本金及支付收益。

（二）签订总协议

首次购买时，客户须首先与中国工商银行签订《中国工商银行结构性存款业务总协议》，签约后，客户办理结构性存款业务均以此协议为依据。

（三）购买

客户须首先认真阅读结构性存款产品说明书，理解并接受产品各项条款及风险提示。客户通过网点购买结构性存款产品，须在经其确认的产品说明书及风险揭示函上由有权人签字（章）并加盖单位公章或业务专用章；填写《中国工商银行结构性存款业务申请书》，写明日期、币种、金额、账号等要素，由有权签字人签字（章）并加盖单位公章或业务专用章。

（四）产品确认

中国工商银行收到业务申请书后将及时向客户出具产品确认书，产品成交细节以产品确认书为准。

（五）到期兑付

产品本金将在产品说明书约定的时间自动返还客户资金账户，客户不需做任何操作。

三、信息披露

结构性存款产品信息披露的渠道包括但不限于以下几类：营业网点及对公客户经理。具



信息披露的方式、渠道和频率以产品说明书规定或者客户和中国工商银行的约定为准。具体请见产品说明书“信息公告”部分。

四、客户投诉的方式和程序

客户对结构性存款产品有任何疑问或者投诉，可通过以下途径反馈至中国工商银行：

- （一）销售结构性存款产品的营业网点的工作人员；
- （二）中国工商银行 95588 客户服务电话；
- （三）中国工商银行门户网站（www.icbc.com.cn）。

中国工商银行将按照相关流程予以受理。

五、其他事项

中国工商银行向客户支付的产品收益为未扣税收益，税款由客户按税务机关相关法规办理，中国工商银行不承担代客户扣缴相关税款的责任。

法定代表人（或授权签字人）签字（或签章）：

盖章：



日期：2024 年 1 月 17 日



编号: 1603021320240117

中国工商银行结构性存款业务申请书

致: 中国工商银行股份有限公司 淄博博山支行

兹向贵行申请在 2024 年 1 月 17 日至 2024 年 1 月 18 日期间购买 242H029K 型结构性存款产品。

具体条款如下:

本币种与金额: 人民币伍仟万元整

起始日: 2024 年 1 月 19 日

到期日: 2024 年 7 月 22 日

产品结构: 中国工商银行挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款产品—专户型2024年第029期K款

(产品结构及其他相关条款见贵行发送且已经我单位签署的《产品说明书》, 产品成交信息以贵行提供的《确认书》为准。)

我单位在贵行账号: 1603021329200015302

我单位郑重声明:

1. 为保证该业务项下有关款项正常交割, 授权贵行在结构性存款产品起始日从我单位账户中自行扣划上述本金金额。

2. 如因我单位原因, 造成起始日当日未能将上述本金金额足额扣划至贵行指定账户, 导致不能履行交割而引起的一切损失由我单位承担。

3. 我单位已阅读并签署贵行提供的《结构性存款业务总协议》、《客户权益须知》及本期结构性存款产品的《中国工商银行挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款产品—专户型《风险揭示函》, 充分了解并愿意承担此项业务可能发生的任何风险, 办理此业务完全根据我单位自身判断作出决定, 由此产生的损失由我单位承担。

2024年第029期K款



4. 在上述申请购买期间内，贵行有权按照本申请进行成交。若在该期间内未能成交，则本申请书自动失效。

5. 本申请书自 2024 年 1 月 17 日起生效（如该日期早于中国工商银行收到本申请书的日期，则本申请书自中国工商银行收到之日起生效）。

单位：



法定代表人（或有权签字人）签/章：



编号：202401150160300425896501

中国工商银行股份有限公司结构性存款业务总协议

甲方：中国工商银行股份有限公司淄博博山支行

负责人（授权代理人）：许国栋

地址：博山区新建一路9号

电话：0533-4160182

乙方：山东北方滨海机器有限公司

法定代表人（授权代理人）：杨守杰

地址：博山区石碳坞西厂区

电话：0533-4510770

甲乙双方本着平等互利、恪守信用、共同发展的原则，经双方协商一致，就甲方为乙方提供的结构性存款服务达成如下协议：

一、定义

本协议所称“结构性存款”是指乙方将合法持有的人民币或外币资金存放在甲方，由甲方通过在普通存款的基础上嵌入金融衍生工具（包括但不限于远期、掉期、期权或期货等），将乙方收益与利率、汇率、股票价格、商品价格、信用、指数及其他金融类或非金融类标的物挂钩的具有一定风险的金融产品。

二、法律效力

1、甲乙双方特签订本协议以管辖双方之间的结构性存款业务。客户权益须知及乙方所购买的各款结构性存款产品所对应的申请书、产品说明书、风险揭示函、确认书及其他相关文本为本协议不



可分割之组成部分，受本协议管辖，与本协议具有同等法律效力。

2、本协议、申请书、产品说明书、风险揭示函等相关文件有关内容与确认书不一致的，以确认书为准。

三、办理流程

乙方向甲方申请购买结构性存款产品，应首先与甲方签订本协议。乙方授权专人负责结构性存款业务事项的，应向甲方提交授权书。

对于本协议项下各款结构性存款，乙方阅读甲方提供的产品说明书及风险揭示函并签章后，向甲方提交经有权签字人签字（章）并加盖公章或业务专用章的业务申请书，申请书应列明申请有效期、申请的结构性存款产品结构等。申请书自乙方在其上列明的生效日起生效（如该日期早于甲方收到申请书的日期，则申请书自甲方收到之日起生效）。在申请书有效期内，甲方有权按照乙方的申请适时进行成交。具体成交要素以甲方向乙方出具的确认书为准。

在申请书有效期内，经甲方同意，乙方可对已提交的申请书进行修改和撤销。

乙方亦可以甲方同意的其他方式（如录音电话、电子邮件等）提交申请，但应在一个工作日内补交申请书。

甲乙双方应根据本协议及申请书、确认书的约定，及时履行相关义务。除确认书、产品说明书、风险揭示函、客户权益须知及其他相关产品文件中另有约定，未经对方同意，甲、乙双方均不得单方面提前终止结构性存款。

乙方保证其指定的账户在申请购买结构性存款产品时资金足额，账户状态正常，并授权甲方在结构性存款产品起始日从该账户中自行扣划约定的购买本金金额。如因乙方指定的账户资金不足或状态不正常（如挂失、销户或被冻结，下同），致使结构性存款产品起始日扣款不成功，由此所造成的乙方任何损失，甲方不承担责任；造成甲方损失的，乙方承担赔偿责任。

结构性存款产品到期后，甲方按照产品说明书约定将乙方的结构性存款产品本金及相应收益返还乙方指定账户。如乙方账户状态不正常，致使乙方无法按时办理入账结清手续，由此造成的乙方任何损失，甲方不承担责任。

四、乙方陈述和保证

乙方在签署本协议时向甲方作出如下陈述与保证：

1、乙方系合法成立并有效存续，其有权并已获充分和必要授权签署本协议，并履行本协议及本协议有关的其他文件下的义务，上述行为不违反任何适用法律、公司章程与协议；

2、乙方签署本协议（及本协议有关的其他文件）的相关人员已获得充分和必要的授权；



黄 银行

淄博博
业务合同
8CE451

（本行盖章）

3、乙方向甲方提供的与结构性存款有关的书面文件及信息在所有实质方面均准确、真实、完整。

4、乙方承诺不因市场状况、财务状况等原因拒绝或拖延履行本协议项下的义务。

五、风险揭示

乙方已仔细阅读结构性存款业务有关产品文件，充分理解其申请购买的结构性存款产品本身可能存在的风险和损失，愿意并能够承担上述风险和损失。甲方所提供的分析、预测及有关资料仅供乙方参考，乙方所作的有关结构性存款业务的所有决定均为乙方自行作出，甲方不承担任何风险和

六、保密

甲方应就结构性存款产品销售过程中获知的乙方信息承担保密义务。非经乙方事先许可，不得向第三方披露，但法律法规或监管规定另有要求的除外。乙方在此同意并授权，甲方可根据监管要求，为结构性存款产品登记等需要，向登记部门或监管机构提供乙方相关信息。

七、转让

在未征得另一方书面同意的情况下，甲乙双方中的任何一方不得将其在本协议项下的任何权利、义务转让给第三方。

八、税收

本协议项下的所有款项支付不受税收的影响，亦即一旦发生任何税收事件时，均由甲乙双方依法各自负担，且任何一方不得以税收为理由拒绝或减少本协议项下义务的履行。

九、协议的修改

经甲乙双方协商同意，本协议可以通过书面形式加以补充或修改，经补充或修改后的条款成为协议不可分割之组成部分，与协议本身具有同等的法律效力。

十、协议的生效、终止及违约责任

- 1、本协议自甲方及乙方加盖公章或合同专用章之日起生效。
- 2、在本协议项下双方仍有结构性存款产品存续时，本协议不得终止。双方所有结构性存款产



品相关权利义务履行结束后，在一方向另一方以书面形式通知解除时，本协议终止。

3、若乙方违约或发生包括但不限于与第三方联合、兼并、合并、破产及其他任何导致乙方已经或者可能不履行本协议的情形，甲方有权提前终止本协议，由此产生的一切损失及风险，由乙方单独承担。甲方有权在向乙方支付结构性存款本金时优先扣除因此产生的一切损失金额。

十一、不可抗力及免责

因法律法规及监管政策变化、自然灾害、战争等不能预见、不能避免、不能克服的不可抗力事件或非因甲方故意或重大过失导致的系统故障、通讯故障、投资市场停止交易等意外事件，导致甲方无法或延后履行本协议的有关义务，甲方不承担责任，但应以适当方式通知乙方，并采取一切必要补救措施以减少有关损失。

十二、适用法律与争议的解决

本协议适用中华人民共和国法律并依据其解释。

甲乙双方在本协议项下发生任何争议时，应本着诚实信用的原则通过协商解决。如通过协商仍不能解决争议时，任何一方可向甲方所在地的人民法院提起诉讼。

十三、其他

本协议一式贰份，甲乙双方各执壹份。具有同等的法律效力。

甲方：中国工商银行股份有限公司淄博青田支行
(盖章)



乙方：山东北方滨海机器有限公司
(盖章)



日期：2024年1月17日

日期：2024年1月17日

